

**Wijziging van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES en de Wet financiële markten BES in verband met het aanpakken van geconstateerde risico's op witwassen en financieren van terrorisme op de BES en het in overeenstemming brengen van deze wetgeving met de aanbevelingen van de Financial Action Task Force**

**VOORSTEL VAN WET**

Wij Willem-Alexander, bij de gratie Gods, Koning der Nederlanden, Prins van Oranje-Nassau, enz. enz. enz.

Allen, die deze zullen zien of horen lezen, saluut! doen te weten:

Alzo Wij in overweging genomen hebben, dat het noodzakelijk is de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES aan te passen aan de FATF standaarden, de definitie van politiek prominente personen te harmoniseren aan te passen, gegevensdeling tussen toezichtautoriteiten, het meldpunt en opsporingsautoriteiten nader te reguleren, de reikwijdte van de wet uit te breiden naar bouwmarkten en het instrumentarium van de toezichtautoriteiten uit te breiden.

Zo is het, dat Wij, de Afdeling advisering van de Raad van State gehoord, en met gemeen overleg der Staten Generaal, hebben goedgevonden en verstaan, gelijk Wij goedvinden en verstaan bij deze:

**ARTIKEL I**

De Wet ter voorkoming van Witwassen en financieren van terrorisme BES wordt gewijzigd als volgt:

**A**

Artikel 1.1 wordt als volgt gewijzigd:

1. het eerste lid, onderdeel o, komt te luiden:

*o. politiek prominente persoon*: persoon die in of buiten de openbare lichamen een prominente publieke functie bekleedt of heeft bekleed en de familieleden of naaste geassocieerde als bedoeld in artikel 1.2, eerste en tweede lid, van deze persoon;

2. het eerste lid, onderdeel r, komt te luiden:

*r. uiteindelijk belanghebbende*: natuurlijke persoon die de uiteindelijke eigenaar is van of zeggenschap heeft over een cliënt, dan wel de natuurlijke persoon voor wiens rekening een transactie of activiteit wordt verricht;

3. Onder vernummering van het vierde lid tot vijfde lid wordt na het derde lid een lid ingevoegd, luidende:

4. Bij algemene maatregel van bestuur worden de categorieën natuurlijke personen aangewezen die in elk geval moeten worden aangemerkt als uiteindelijk belanghebbende.

4. In het vijfde lid (nieuw) wordt “derde lid” vervangen door “derde of vierde lid” en wordt “Onze Minister van Veiligheid en Justitie” vervangen door “Onze Minister van Justitie en Veiligheid”.

## **B**

In artikel 1.2 vervalt het eerste lid, onder vernummering van het tweede en derde lid tot het eerste en tweede lid.

## **C**

Artikel 1.5 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het vierde lid, onderdeel c, en het negende lid (nieuw) wordt “Onze Minister van Veiligheid en Justitie” vervangen door “Onze Minister van Justitie en Veiligheid”.

2. Onder vernummering van het zesde en zevende lid tot het achtste en negende lid worden de volgende leden ingevoegd:

**6** De toezichtautoriteit is in afwijking van het eerste lid bevoegd gegevens of inlichtingen, die ingevolge deze wet zijn verstrekt of ontvangen of van een buitenlandse toezichthoudende instantie zijn ontvangen, te verstrekken aan de Belastingdienst, de Fiscale Inlichtingen- en Opsporingsdienst, het Korps Politie Caribisch Nederland, het meldpunt, en het openbaar ministerie. Het tweede artikel, onderdelen a. tot en met f., zijn van overeenkomstige toepassing.

**7** Indien de gegevens, bedoeld in het eerste lid, worden verstrekt aan de Belastingdienst, de Fiscale Inlichtingen- en Opsporingsdienst, het Korps Politie Caribisch Nederland, het meldpunt, en het Openbaar Ministerie laat dit de toepasselijkheid van de Sanctiewet 1977, de Nederlandse belastingwetgeving, de bilaterale belastingverdragen en verdragen tot uitwisseling van gegevens of inlichtingen dan wel de toepasselijkheid van bindende besluiten van volkenrechtelijke organisaties met betrekking tot het toezicht op de financiële markten of op natuurlijke personen en rechtspersonen die op die markten werkzaam zijn, onverlet.

## **D**

Na artikel 1.8 worden vier artikelen ingevoegd, luidende:

### **Artikel 1.9**

1. Een dienstverlener neemt maatregelen om zijn risico's op witwassen en financieren van terrorisme vast te stellen en te beoordelen, waarbij de maatregelen in verhouding staan tot de aard en de omvang van de dienstverlener.

2. Bij het vaststellen en beoordelen van de risico's, bedoeld in het eerste lid, houdt de dienstverlener in ieder geval rekening met de risicofactoren die verband houden met het type cliënt, product, dienst, transactie en leveringskanaal en met landen of geografische gebieden.

3. Een dienstverlener legt de resultaten van het vaststellen en beoordelen van haar risico's vast, houdt deze actueel en verstrekt deze resultaten desgevraagd aan de toezichthoudende autoriteit.

4. De toezichthoudende autoriteit kan ontheffing verlenen van het eerste tot en met derde lid, indien de dienstverlener behoort tot een sector waarvan de inherente specifieke risico's op witwassen en financieren van terrorisme duidelijk en inzichtelijk zijn.

#### **Artikel 1.10**

1. Een dienstverlener beschikt over gedragslijnen, procedures en maatregelen om de risico's op witwassen en financieren van terrorisme en de risico's die zijn geïdentificeerd in de nationale risicobeoordeling te beperken en effectief te beheersen.

2. De gedragslijnen, procedures en maatregelen, bedoeld in het eerste lid, zijn evenredig aan de aard en de omvang van de dienstverlener en hebben ten minste betrekking op de naleving van de bepalingen in de artikelen 1.5, 1.6, 1.8, 1.9, 1.11 en 1.12, hoofdstuk 2 en hoofdstuk 3, paragraaf 2.

3. De gedragslijnen, procedures en maatregelen behoeven de goedkeuring van de personen die het dagelijks beleid van een dienstverlener bepalen.

4. Een dienstverlener draagt zorg voor een systematische toetsing van de gedragslijnen, procedures en maatregelen en draagt waar nodig zorg voor een bijstelling hiervan.

5. Een dienstverlener draagt er zorg voor dat zijn werknemers, voor zover relevant voor de uitoefening van hun taken, bekend zijn met de bepalingen van deze wet en periodiek opleidingen genieten die hen in staat stellen een ongebruikelijke transactie te herkennen en een cliëntenonderzoek goed en volledig uit te voeren.

#### **Artikel 1.11**

1. Indien het dagelijks beleid van een dienstverlener wordt bepaald door twee of meer personen, wijst een dienstverlener één van de personen die het dagelijks beleid van de dienstverlener bepalen aan die is belast met de verantwoordelijkheid voor de naleving door de dienstverlener van het bij of krachtens deze wet bepaalde.

2. Voor zover passend bij de aard en omvang van de dienstverlener, beschikt een dienstverlener over een onafhankelijke en effectieve compliancefunctie.

3. De compliancefunctie is gericht op het controleren van de naleving van wettelijke regels en interne regels die de dienstverlener zelf heeft opgesteld en omvat onder meer de taak die strekt tot het verstrekken van de gegevens, bedoeld in artikel 3.5, aan het meldpunt.

4. Indien van toepassing en voor zover passend bij de aard en de omvang van de dienstverlener, draagt een dienstverlener er zorg voor dat op onafhankelijke wijze een auditfunctie wordt uitgeoefend ten aanzien van zijn werkzaamheden. De auditfunctie controleert de naleving door een dienstverlener van de bij of krachtens deze wet gestelde regels en de uitoefening van de compliancefunctie.

#### **Artikel 1.12**

1. Een dienstverlener die deel uitmaakt van een groep past de op het niveau van de groep geldende gedragslijnen en procedures op effectieve wijze toe, voor zover die voldoen aan de bij of krachtens deze wet gestelde regels.

2. Een dienstverlener draagt tevens zorg voor een effectieve toepassing van de in het eerste lid bedoelde gedragslijnen en procedures door zijn bijkantoren of meerderheidsdochterondernemingen met zetel buiten de openbare lichamen.
3. Onder de gedragslijnen en procedures, bedoeld in het eerste en tweede lid, worden in ieder geval verstaan gedragslijnen en procedures inzake gegevensbescherming en gedragslijnen en procedures voor het delen van informatie binnen de groep, voor zover deze gegevens en informatie betrekking hebben op het voorkomen van witwassen en financieren van terrorisme.
4. Indien het recht van een betrokken staat in de weg staat aan de toepassing van het tweede lid, stelt de dienstverlener de toezichthoudende autoriteit hiervan in kennis en ziet de instelling erop toe dat het bijkantoor of de meerderheidsdochteronderneming aanvullende maatregelen neemt om het risico op witwassen en financieren van terrorisme doeltreffend te beheersen.
5. Indien de aanvullende maatregelen, bedoeld in het vierde lid, onvoldoende zijn, neemt de toezichthoudende autoriteit aanvullende toezichtmaatregelen, waarbij onder meer wordt verlangd dat de groep geen zakelijke relaties aangaat of die relaties beëindigt en geen transacties uitvoert, dan wel waarbij de groep, indien nodig, wordt verzocht haar bedrijfsactiviteiten in de betrokken staat te beëindigen.

### **Artikel 1.13**

De artikelen 1.9 tot en met 1.12 zijn niet van toepassing op de dienstverleners, bedoeld in Bijlage A, artikel 1.1, aanhef, onder j., l., m., n. en o..

### **E**

Artikel 2.2 wordt gewijzigd als volgt:

1. Het tweede lid, onderdeel e, komt te luiden:

e. vast te stellen of de natuurlijke persoon die de cliënt vertegenwoordigt daartoe bevoegd is en in voorkomend geval de natuurlijke persoon te identificeren en diens identiteit te verifiëren; .

2. In het tweede lid, onderdeel f, wordt "op risico gebaseerde en adequate maatregelen" vervangen door "redelijke maatregelen".

3. Het derde lid komt te luiden:

3. Een dienstverlener stemt het cliëntenonderzoek aantoonbaar af op de risicogevoeligheid voor witwassen of financieren van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie.

4. Onder vernummering van het vijfde en zesde lid tot vierde en vijfde lid vervalt het vierde lid.

6. In het vijfde lid (nieuw) vervalt "vrijstelling en".

7. Na het vijfde lid wordt een nieuw lid ingevoegd:

**6** Een dienstverlener neemt redelijke maatregelen om ervoor te zorgen dat de gegevens die ingevolge het tweede lid zijn verzameld over daar bedoelde personen juist en volledig zijn en actueel gehouden worden..

## **F**

"In artikel 2.3 vervalt het tweede lid alsmede de aanduiding '1.' voor het eerste lid.

## **G**

In artikel 2.5 wordt, onder vernummering van het tweede lid tot het derde lid, na het eerste lid een lid ingevoegd, luidende:

2. Een dienstverlener houdt bij het bepalen van de risicogevoeligheid, bedoeld in het eerste lid, tenminste rekening met bij regeling van Onze Minister aan te wijzen risicofactoren.

## **H**

Artikel 2.6 wordt als volgt gewijzigd:

1. Onderdeel a, onderdeel 1° vervalt

2. Onderdeel a, onderdelen 2° en 3° worden vernummerd tot onderdelen 1° en 2°.

3. Onder verlettering van onderdeel b tot c, wordt na onderdeel a een onderdeel ingevoegd, luidende:

b. het onderzoek heeft geleid tot het in artikel 2.2, tweede lid, aanhef en onderdelen a, b, c, e en f, bedoelde resultaat;

## **I**

Artikel 2.8 komt te luiden:

### **Artikel 2.8**

1. In afwijking van artikel 2.2, tweede lid, kan een dienstverlener een vereenvoudigd cliëntenonderzoek verrichten indien een zakelijke relatie, transactie of cliënt naar zijn aard een laag risico op witwassen of financieren van terrorisme met zich brengt. De instelling houdt daarbij ten minste rekening met bij regeling van Onze Minister aan te wijzen risicofactoren.

2. Een dienstverlener verzamelt aantoonbaar voldoende gegevens om te kunnen vaststellen of met betrekking tot een cliënt een vereenvoudigd cliëntenonderzoek als bedoeld in het eerste lid kan worden verricht.

3. Een dienstverlener neemt redelijke maatregelen om ervoor te zorgen dat de gegevens die ingevolge het tweede lid zijn verzameld en de daarop gebaseerde vaststelling actueel gehouden worden.

4. Een dienstverlener zorgt voor een toereikende controle van de transacties of de zakelijke relatie om te verzekeren dat kan worden voldaan aan het bepaalde in artikel 3.5.

5. Bij ministeriele regeling kunnen producten, transacties en categorieën dienstverleners worden aangewezen waarop het eerste lid in ieder geval van toepassing is.

## **J**

Artikel 2.9 vervalt.

## **K**

In artikel 2.10, derde lid, vervalt telkens "die niet in een openbaar lichaam woont" .

## L

In artikel 2.13, vierde lid, en artikel 3.1, tweede, derde en vierde lid, wordt "Onze Minister van Veiligheid en Justitie" vervangen door "Onze Minister van Justitie en Veiligheid".

## M

Artikel 3.2 wordt als volgt gewijzigd:

1. In onderdeel g wordt na "de toezichtautoriteiten" ingevoegd "en de personen, bedoeld in onderdeel f, onder 3°".
2. In onderdeel i wordt "Onze Minister van Veiligheid en Justitie" vervangen door "Onze Minister van Justitie en Veiligheid".

## N

In artikel 3.3, derde en vierde lid, wordt "Onze Minister van Veiligheid en Justitie" vervangen door "Onze Minister van Justitie en Veiligheid".

## O

Artikel 3.6 komt te luiden:

### **Artikel 3.6**

1. Het meldpunt kan ten behoeve van de uitvoering van zijn taak, bedoeld in artikel 3.2, onderdeel b, gegevens of inlichtingen opvragen bij een dienstverlener die een melding heeft gedaan of bij een dienstverlener die naar het oordeel van het meldpunt beschikt over gegevens of inlichtingen die relevant zijn voor het analyseren door het meldpunt van een transactie of voorgenomen transactie of van een zakelijke relatie.
2. De dienstverlener waaraan overeenkomstig het eerste lid gegevens of inlichtingen zijn gevraagd, verstrekt deze onverwijld en in schriftelijke vorm, alsmede in spoedeisende gevallen mondeling, aan het meldpunt.

## P

Artikel 3.12 komt te luiden:

### **Artikel 3.12**

Een instelling draagt er zorg voor dat haar werknemers, alsmede de dagelijks beleidsbepalers voor zover relevant voor de uitoefening van hun taken en rekening houdend met de risico's, aard en omvang van de instelling, bekend zijn met de bepalingen van deze wet en periodiek opleidingen genieten die hen in staat stellen een ongebruikelijke transactie te herkennen en een cliëntenonderzoek goed en volledig uit te voeren.

## Q

Artikel 5.10, eerste lid wordt als volgt gewijzigd:

1. Na "artikelen 1.6," wordt ingevoegd: "1.9, eerste, tweede en derde lid, 1.10 tot en met 1.12,".
2. "2.2, eerste, tweede en zesde lid" wordt vervangen door "2.2, eerste, tweede en vijfde lid".

3. "en 4.3" wordt vervangen door ",4.3 en 5.7, eerste lid".

## **R**

Artikel 5.11, eerste lid wordt als volgt gewijzigd:

1. Na "artikelen 1.6," wordt ingevoegd: "1.9, eerste, tweede en derde lid, 1.10 tot en met 1.12,".
2. "2.2, eerste, tweede en zesde lid" wordt vervangen door "2.2, eerste, tweede en vijfde lid".
3. "en 4.3" wordt vervangen door ",4.3 en 5.7, eerste lid".

## **S**

Na artikel 5.15 worden vier artikelen ingevoegd, luidende:

### **Artikel 5.16**

1. De toezichtautoriteit kan, met het oog op de belangen die deze wet beoogt te beschermen, bij overtreding van de in artikel 5.11 bedoelde bepalingen een openbare waarschuwing uitvaardigen.
2. Bij algemene maatregel van bestuur kunnen regels worden gesteld met betrekking tot de uitoefening van de in het eerste lid bedoelde bevoegdheid.
3. De artikelen 7:47, 7:48 en 7:49 van de Wet financiële markten BES zijn van overeenkomstige toepassing.

### **Artikel 5.17**

1. De toezichtautoriteit maakt een beslissing tot het opleggen van een bestuurlijke boete op grond van deze wet na bekendmaking van die beslissing openbaar, indien de boete is opgelegd ter zake van overtreding van de in artikel 6.1, eerste lid, bedoelde bepalingen.
2. De openbaarmaking van een beslissing tot het opleggen van een bestuurlijke boete geschiedt niet eerder dan nadat vijf werkdagen zijn verstreken na de dag waarop die beslissing aan de betrokken persoon is bekendgemaakt. De artikelen 7:47, 7:48 en 7:49, tweede tot en met vierde lid, van de Wet financiële markten BES zijn van overeenkomstige toepassing.
3. De toezichtautoriteit kan beslissen niet tot openbaarmaking van een beslissing tot het opleggen van een bestuurlijke boete over te gaan, indien openbaarmaking van die beslissing in strijd is of in strijd zou kunnen komen met het doel van het door de toezichtautoriteit uit te oefenen toezicht op de naleving van deze wet.

### **Artikel 5.18**

De toezichtautoriteit maakt, onverminderd artikel 5.17, een beslissing tot het opleggen van een bestuurlijke boete op grond van deze wet openbaar, nadat die beslissing onherroepelijk is geworden. Artikel 5.17, derde lid, is van overeenkomstige toepassing.

### **Artikel 5.19**

De toezichtautoriteit maakt een beslissing tot het opleggen van een last onder dwangsom op grond van deze wet openbaar, wanneer een dwangsom is verbeurd. Artikel 5.17, derde lid, en

de artikelen 7:47 tot en met 7:49 van de Wet financiële markten BES zijn van overeenkomstige toepassing.

## **T**

In artikel 6.2, eerste lid, wordt "Onze Minister van Veiligheid en Justitie" vervangen door "Onze Minister van Justitie en Veiligheid".

## **U**

Bijlage A, eerste deel, wordt als volgt gewijzigd:

1. Onder j. wordt na "speelcasino's" ingevoegd ", loterijen, hazardspelen, buitengaatse hazardspelen en sportwedenschappen".
2. Onder m. wordt na "juwelen" ingevoegd ", bouwmaterialen"

## **ARTIKEL II**

De **Wet financiële markten BES** wordt gewijzigd als volgt:

### **A**

Artikel 1:22 komt als volgt te luiden:

#### **Artikel 1:22 gegevensuitwisseling met opsporingsinstanties**

De toezichthouder kan, in afwijking van artikel 1:20, eerste lid, vertrouwelijke gegevens of inlichtingen verkregen bij de vervulling van de hem ingevolge deze wet opgedragen taak, verstrekken aan de Belastingdienst, de Fiscale Inlichtingen- en Opsporingsdienst, het Korps Politie Caribisch Nederland, het Meldpunt ongebruikelijke transacties en het openbaar ministerie', voor zover de gegevens of inlichtingen dienstig zijn voor de uitoefening van hun wettelijke taken.

## **ARTIKEL III**

Deze wet treedt in werking op een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip [dat voor de verschillende artikelen of onderdelen daarvan verschillend kan worden vastgesteld].

Lasten en bevelen dat deze in het Staatsblad zal worden geplaatst en dat alle ministeries, autoriteiten, colleges en ambtenaren die zulks aangaat, aan de nauwkeurige uitvoering de hand zullen houden.



Gegeven

De Minister van Financiën,